### 综合柜员岗试题（八）

**任务1：柜员开工综合业务（共6分）**

**任务说明：** 银行柜员在每日营业开始前需进行岗前准备操作，完成现金及重要凭证出库。现将“借记卡”、“普通存折”、“双整存单”、“定活存单”、“银行承兑汇票”、“单位定期存款开户证实书”等凭证各20张出库，“现金支票”“转账支票”“普通支票”各两本及人民币现金10万元出库到柜员个人钱箱。

**重要提示：**

1.在启动其它任务之前必须先完成本项任务，否则无法操作其它任务；

2.本项任务是必做任务。

**任务2：个人客户储蓄业务1（共15分）**

**任务说明：**冼清晖先生携带身份证和120000元现金来我行办理储蓄开户业务，该客户要求办理借记卡I类账户，签印类别为密码，银行柜员清点现金时发现有3张能辨明面额的残损百元钞票，其中2张票面面积缺失1/3，剩下一张能辨别面额但缺失1/4。同时为其开通的I类借记卡账户办理以下相关业务: 开立通知存款账户、定活两便账户、存期为三年的整存整取账户、存期为一年的零存整取账户，分别存入人民币50000元、5000元、30000元、2000元，剩余款项银行柜员将残损币兑换后存入活期账户，冼清晖先生的手机号码15968685566。

**任务3：个人客户储蓄业务2（共10分）**

**任务说明：**

1、绪依琴女士（汉族）来我行办理存折Ⅰ类账户，签印类别为密码，手机号13926968708，开立活期储蓄业务，开户现金存款34200元，开立支票账户，开户存入现金50000元；

2、绪依琴从存折活期账户支取现金6200元；

3、绪依琴从支票账户中支取现金20000元。

**任务4：个人网银业务（共10分）**

**任务说明：**冼清晖先生前来我行办理Ⅰ类账户借记卡网银开通业务，我行柜员为其办理了个人网银签约业务，绑定的USBKey编号为8610099657，限定单笔限额35000元，日累计限额300000元。

**任务5：个人贷款业务（共10分）**

**任务说明：**客户冼清晖先生为出国旅游，到本行办理“短期旅游消费贷款”。贷款需关联的个人存款账号为冼清晖在本行开设的I类借记卡账户，贷款金额为60000元，贷款月利率为4.05‰，贷款期限为六个月，贷款用途为旅游，担保方式为保证，还款方式为等额本息偿还，利息偿还方式为借贷人偿还； 经本行各级信贷部门审批并通过了个人客户冼清晖的贷款申请，综合柜员办理冼清晖的贷款全额发放业务； 现因央行调息，我行决定将贷款利率上调5%，客户冼清晖因此申请提前还贷，综合柜员调息后为办理“短期旅游消费贷款”现金提前全部还贷业务。

**任务6：个人特殊业务（共10分）**

**任务说明：**

1、冼清晖先生发现遗失了借记卡，前来我行办理口头挂失业务；

2、冼先生确认遗失借记卡，前来我行办理换借记卡解挂操作；

3、因冼先生涉及个案，应法院要求，冻结冼清晖先生借记卡通知存款账户中部分金额，金额为38000元，冻结期为六个月；

4、后经法院查实，对冼先生的通知存款账户进行解冻操作，解冻金额为38000元。

**任务7：对公业务（共14分）**

**任务说明：**

1、武汉联胜科技有限公司是一个商业客户，注册资金1000万元人民币，联系人封宸，联系人手机号码13956264905，法定代表人手机号码18938292617，公司财务人员携带相关证件来我行开立基本存款账户，并存入现金1200000元。

2、武汉联胜科技有限公司出纳到本支行购买现金支票和转账支票各一本。

3、武汉联胜科技有限公司出纳持本公司现金支票到银行对公业务柜台提取现金18000元，作为公司备用金用于公司日常现金支付。

**任务8：代理业务（共10分）**

**任务说明：**武汉梦运数据库技术有限公司是一个商业客户，注册资金3200万元，联系人代湛霞手机号码13977204924，法定代表人手机号码13938274017， 公司财务人员李辉霖前来银行柜台办理了商业存款活期基本户，存入现金150000元，并且签订代发工资合同，委托本行代理武汉梦运数据库技术有限公司每月20日代发1笔员工冼清晖的工资业务，明细信息来源为手工录入；本月20日代发员工冼清晖7500元到普通活期账户，柜员根据客户要求完成代发工资操作。

**任务9：公司贷款业务（共12分）**

**任务说明：**

1、武汉市信昇财务管理有限公司，是一个商业客户，注册资金3000万元，联系人欧阳询，联系人手机号码17715782967，法定代表人手机号码13698725027，公司财务人员携带相关证件来我行开立商业存款活期基本户一个，开户存入现金268000元；

2、武汉市信昇财务管理有限公司财务人员来我行办理“临时周转信用贷款”，贷款金额500000元，贷款月利率5.05‰，贷款期限1年，贷款用途流动资金，担保方式为保证；

3、经本行各级信贷部门审批并通过了武汉市信昇财务管理有限公司的贷款申请，我行柜员办理“临时周转信用贷款”全额发放业务；

4、因利率变动，将贷款利率下调至4.85‰，

5、到期前1个月，因公司无法按时偿还贷款，财务人员来我行办理贷款展期，期限2个月，展期期间执行7.2‰的新利率。

**重要提示：**

1、调息起始日期大于等于贷款日期，小于还款日期；

2、如果柜员操作日期在当年的1月1日（含）-6月30日（含），调息起始日期为当年的7月1日；如果柜员操作日期在当年的7月1日（含）-12月31日（含），调息起始日期为次年1月1日；

3、起始日期大于还款日期，则无法调息。

**任务10：企业网银业务（共10分）**

**任务说明：**

1、武汉兴领航网络技术有限公司，是一个商业客户，注册资金1.2亿元，联系人合清晖，联系人手机号码13829161792，法定代表人手机号码13059180179，公司财务人员携带相关证件来我行开立商业存款活期基本户一个，开户存入现金203000元；

2、武汉兴领航网络技术有限公司财务人员咎语诗来我行办理企业网银签约业务，并决定关联本公司的基本户，签约类型为专业版网银，客户为普通客户；柜员将财务人员咎语诗设置成管理操作员，手机号码15582982917；咎语诗绑定的USBKey编号为8306236237，单笔限额200000元，日累计限额1500000元。

**任务11：纸质商业汇票业务（共14分）**

**任务说明：**

1、现有一张商业承兑汇票纸票需要进行承兑登记业务，出票人为武汉联胜科技有限公司，收款人为武汉兴领航网络技术有限公司，承兑人为武汉联胜科技有限公司。票据金额为5000000元，期限为6个月，承兑日期与出票日期相同，合同号码为202003160000001，发票号码为20180002；

2、票据到期前3个月，持票人申请贴现，柜员为其进行贴现登记，贴现利率为5.85‰，登记之后，票据进行放款，放款金额等于贴现余额;

3、票据到期前1个月，贴入行因资金周转困难，再次将此张票据贴现给中国人民银行，再贴现利率为7.85‰;

4、再贴现登记之后的票据进行回购再贴现，以及回购再贴现之后的票据进行转回交易，柜员首先为其办理贴现转出业务，其次办理已转出贴现转回业务，转回类型为回购 ;

5、票据到期当天，票据进行委托收款之后，柜员进行委托收款登记;

6、因承兑人拒绝付款，票据进行拒付登记。

**任务12：大小额支付业务（共12分）**

**任务说明：**

1、客户武汉联胜科技有限公司来我行办理小额普通借记业务，业务类型为普通借记，业务种类为支票截留业务，支付给武汉市信昇财务管理有限公司一笔24000元往来款，付款人武汉联胜科技有限公司，账户类型为有卡支付，接收行号101684000604;

2、客户武汉梦运数据库技术有限公司来我行办理小额定期贷记业务，业务类型定期贷记，支付两笔工资给冼清晖和绪依琴，总金额23000元,付款人账户类型为有卡支付，通过转账的方式支付手续费。其中冼清晖涉及金额12000元,绪依琴为11000元，且两位的接收行号均为101684000604。

3、客户武汉梦运数据库技术有限公司来我行办理小额定期借记业务，业务类型为定期借记，收入水费1笔，金额800元,收款人账户类型为无卡支付，付款单位为武汉联胜科技有限公司，接收行号为101684000604。

**任务13：本票业务（共10分）**

**任务说明：**

1、武汉梦运数据库技术有限公司签发了一张可再转让的本票，现转标识为转账，付款人为武汉梦运数据库技术有限公司，付款类型为有卡折支付，收款人为武汉兴领航网络技术有限公司，出票金额为80000元，手续费收费方式为现金;

2、武汉市信昇财务管理有限公司财务人员来我行兑付本票，持票人为武汉市信昇财务管理有限公司，提示付款日期为出票日之后的第10天，兑付类型为正常兑付;

**任务14：委托收款业务（共15分）**

**任务说明：**

1、武汉市信昇财务管理有限公司作为收款人发出银行承兑汇票委托收款登记，期限为1个月，武汉梦运数据库技术有限公司为付款人，委托收款金额为60000元，现金收取手续费，附寄张数1张，合同号码202003160000022,到期日当天进行托收;

2、武汉梦运数据库技术有限公司全额支付了这笔款项，接收行号104584001436;

3、银行对此笔大额委托收款进行复核;

4、银行根据此笔委托收款操作划回业务。

**任务15：票据审核业务（共10分）**

**任务说明：**2020年3月20日，南昌市光大进出口有限公司出票一张金额为150000元的银行承兑汇票用来支付南昌市宏海制衣有限公司的货款，期限3个月；次日，银行承兑并交付给南昌市宏海制衣有限公司，承兑行为中国工商银行；出票第六天（不含出票日），持票人为支付旅游费用，将银行承兑汇票背书转让给九江市文化旅游集团有限公司。

根据上述背景情况，审核票据填写是否正确，并对下列“票据审核”项目进行选择。

**任务16：票据业务（共6分）**

**任务说明：**2021年5月17日，南昌市跃龙贸易股份有限公司（中国工商银行赣江支行）向其开户银行申请购买了一本转账支票，其中：

经办人：林雨欣（身份证号：360101199112313223）。

银行经发人员：吴萍，验印人员：崔波。

当日，南昌市跃龙贸易股份有限公司需支付一笔公司往来费用，签发了一张48000.00元的转账支票给南昌市宏海制衣有限公司。次日，南昌市宏海制衣有限公司 把收到的转账支票交给其开户银行委托收款，转账支票经票据交换中心交换后，反馈给托收银行南昌市跃龙贸易股份有限公司账户余额不足，托收银行临柜柜员把该转账支票作退票处理，并通知南昌市跃龙贸易股份有限公司开户行，对南昌市跃龙贸易股份有限公司开具空头支票的行为依法进行了罚款处理。

**任务17：日终业务（共6分）**

**任务说明：**银行网点营业结束后，柜员办理日终业务操作，进行现金及重要凭证入库。

1、柜员未使用的凭证进行入库操作；

2、柜员将个人钱箱中的现金进行入库操作。

**重要提示：**

1、须对零售银行业务的未用凭证和对公银行业务的未用凭证分别入库；

2、进行钱箱扎帐即可查看柜员钱箱现金数量；通过“凭证综合查询”功能可查看未使用凭证情况。

**任务18：国际结算业务（共10分）**

**任务说明：**

2019年8月10日，我国青岛源轮贸易公司以CIF大阪向日本龟甲万株式会社出口一批货物，8月20日中信银行青岛分行收到由日本龟甲万株式会社开来一份远期可不撤销信用证。信用证金额为8万美元，装船期为9月份，信用证中规定议付行为中国建设银行青岛分行； 我中行收到信用证后通知受益人到期交单，交单承兑付款后，由议付行成功解付。

请完成远期信用证业务操作。

**任务19：国内保理业务（共5分）**

**任务说明：**

2018年7月26日，九江市光达汽车销售有限公司为举办活动，以500元/盆的单价向九江市生态产业建设开发有限公司购买了1300盆绿植，双方签订了购销合同，合同约定：该业务以赊销的方式进行交易，账期3个月，到期后将会以转账方式付款。九江市生态产业建设开发有限公司形成了对九江市光达汽车销售有限公司的应收账款。8月中旬，为了响应政府积极建设生态产业链的号召，扩张产业规模，九江市生态产业建设开发有限公司决定用该笔应收账款向中国建设银行九江支行申请国内保理业务，并向中国建设银行九江支行指定的深圳鹏程保险公司购买国内贸易信用险（保单号为P108225369994942）。具体操作如下：

8月16日，卖方向银行提出保理申请并提交签章后的相关申请书、该笔应收账款对应的发票(报销联复印件)、销售合同(原件)、送货单(原件)、验收单（原件）和其他贷款申请基本资料；银行对卖方提交的资料进行审核，并出具授信额度；8月28日，银行与卖方签订有追索权的国内明保理合同，合同中约定保理额度为500000元，保理费率为0.1%，回款账户户名：九江市生态产业建设开发有限公司中国建设银行保理专户，账号：62893647018221413360，开户行：中国建设银行九江支行，通知债务人方式为银行与保理申请人一同向买方发出《应收账款转让通知书》，并取得买方确认书，解决争议方式为向仲裁委员会申请仲裁；卖方、银行与保险方签署赔款转让协议（全额保险）；与此同时，银行填制《应收账款转让申请核准书》发送给卖方，核准书中明确预付款金额50万元，核定应收账款净额65万元，该笔保理业务8月28日起至10月26日止，银行给予九江市生态产业建设开发有限公司该笔保理业务的贷款利率为3.65%，费用收取方式为现收，卖方依据收到的核准书填制《应收账款转让通知书》发送给银行，联合银行一同通知债务人债权变更；银行完成质押公示和保理放款，在应收账款到期前15天提示买方到期还款；买方在收到提示付款通知后到期还款，但由于买方正处破产清算时期，仅能支付68%的款项，买方到期收到剩余款项催收通知后选择拒付；银行向卖方发起应收账款回购，卖方流动资金不足联合银行向深圳鹏程保险公司南昌分公司发起追索，保险方付清剩余款项；业务结束。

要求：请根据以上内容完成国内保理业务。

**任务20：应收账款质押业务（共5分）**

**任务说明：**

2019年5月22日，九江市文化旅游集团有限公司向南昌市广和汽车贸易有限公司购买了40辆单价为85万元的宇通ZK6115HT5Z用于公司日常运营，双方签订了销售合同，约定以赊销的方式进行交易，账期5个月，到期后将会以转账方式付款。由于付款周期较长，卖家必须补充流动资金，随着销售收入的增加，营运资金在生产各环节中占比随之增加，造成南昌市广和汽车贸易有限公司流动资金紧张，为保证公司正常生产经营运转，南昌市广和汽车贸易有限公司向中国工商银行赣江支行申请应收账款质押融资业务，公司高层董事会一致决定针对上述应收账款向中国工商银行赣江支行申请应收账款质押融资业务，并向中国工商银行赣江支行指定的中国平安财产保险股份有限公司赣江分公司购买国内贸易信用险（保单号为P105258518657123）。具体操作如下：

5月28日，卖方向银行提出应收账款质押融资申请3400万元融资额度并提交签章后的应收账款质押融资额度申请书、应收账款质押清单、融资申请书、发票(报销联复印件)、销售合同(原件)、送货单(原件)、验收单(原件)和其他贷款申请基本资料；银行对卖方提交的资料进行审核，并出具2380万元的授信额度；银行发送填制好的《应收账款确认函》至债务人，通知债务人将应收账款质押的事实，并约定在2019年10月22日前通过转账方式支付至指定账户（户名：南昌市广和汽车贸易有限公司中国工商银行融资专户，账号：68852021586523686945，开户行：中国工商银行赣江支行），确认融资贷款本金2380万元；5月29日银行与卖方签署借款合同、应收账款质押合同和应收账款质押登记协议，约定借款期限为4个月，银行应当在签署融资合同后3个工作日内将贷款汇入卖方指定收款账户（账户名：南昌市广和汽车贸易有限公司结算账户，开户行：中国工商银行赣江支行，账号：6217821328488534761），卖方到期直接将款项汇入银行指定收款账户，还款方式为一次性还本付息，合同履行过程中发生争议通过协商仍不能解决的，可向银行住所地所在地人民法院起诉；卖方、银行与保险机构签署赔款转让协议，当收不回应收账款时，在一定条件下卖方（供货方）的债务可转让给保险机构；卖方与银行共同出具签署好的《应收账款质押通知书》给买方，告知买方卖方已将相关应收账款（人民币3400万元）质押予银行，要求买方到期将款项直接汇入指定账户；银行登录人行“应收账款质押登记公示系统”进行质押公示；银行向卖方发放融资贷款；银行在到期前15天提示买方到期还款；买方在收到提示付款通知后由于不可调解的纠纷等拒绝还款；银行收到拒付后向保险机构发送逾期追索，中国平安财产保险股份有限公司依据之前签立的赔款转让协议付清了全部款。业务结束。

要求：请根据以上内容完成应收账款质押融资业务。